**Заключение по проекту Общества с ограниченной ответственностью «КрепежСнаб»**

**Раздел 1. Общая информация о Лизингополучателе**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.1 Наименование Лизингополучателя:** | Общества с ограниченной ответственностью «КрепежСнаб» | |
| **1.2 ИНН/КПП** | 1643014668/164301001 | |
| **1.3 Дата государственной регистрации** | 14.03.2016 | |
| **1.4 Юридический адрес** | 423330 РТ г. Азнакаево, ул. Г. Хасаншиной, д. 16 | |
| **1.5 Фактический адрес ведения деятельности** | 423330 РТ г. Азнакаево, ул. Г. Хасаншиной, д. 16 | |
| **1.6 Руководитель** | /Директор/ Хамидуллин Дамир Фаридович, 22.08.1981 года рождения, место рождения: гор. Азнакаево РТ, паспорт номер 9207 122705 выдан ОУФМС России по РТ в Азнакаевском р-не, 18.12.2007, код 160-023. | |
| **1.7 Акционеры (участники)** |  | |
| **ФИО, г.р./ Наименование** | **Размер уставного капитала, руб.** | **Процентная доля от уставного капитала, %** |
| Хамидуллин Дамир Фаридович | 5 000,00 | 50% |
| Хамидуллина Регина Ленаровна | 5 000,00 | 50% |
| **Итого** | 10 000,00 | 100% |
| **1.8 Среднесписочная численность работников** | 1 | |
| **1.9 Аффилированные лица** | ИП Хамидуллин Дамир Фаридович, ИНН: 164302201008, ОГРН: 315168900011951; ИП Хамидуллина Регина Ленаровна, ИНН: 164305098239, ОГРН: 323169000029006 | |
| **1.10 Сведения о ранее заключенных договорах финансовой аренды (лизинга) с ООО «ЛКМБ-РТ»** | *имеется 3 действующих ДЛ* | |
| **1.11 Статус текущей задолженности**  **(для действующих лизингополучателей)** | *Непроблемная.* | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **№ и дата договора** | **Сумма**  **по договору лизинга, руб.** | **Срок лизинга, мес.** | **Предмет лизинга** | **Среднемесячный лизинговый платеж, руб.** | **Остаток задолженности по договору лизинга, руб. на 01.02.2024** | **Просроченная задолженность, руб./Переплата, руб. на 01.02.2024** | | 221/23 от 18.09.2023 | 18 536 434,00 | 60 | самосвал SHACMAN (SHAANXI)Х3000 | 300 618,69 | 16 836 206,64 | +2 662,68 | | 222/23 от 18.09.2023 | 18 536 434,00 | 60 | самосвал SHACMAN (SHAANXI)Х3000 | 300 618,69 | 16 836 206,64 | +2 662,68 | | 223/23 от 18.09.2023 | 18 536 434,00 | 60 | самосвал SHACMAN (SHAANXI)Х3000 | 300 618,69 | 16 836 206,64 | +2 662,68 | | **Итого** | **55 609 302,00** |  |  | **901 856,07** | **50 508 619,92** | **Переплата 7 988,04** | | | |

**Раздел 2. Операционно-хозяйственная деятельность Лизингополучателя**

|  |  |
| --- | --- |
| **2.1 Отраслевая принадлежность и основные виды продукции (услуг):** | 47.19 Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах. |
| **2.2 Описание бизнеса Лизингополучателя** | Общество создано в марте 2016 года. ООО «КрепежСнаб». Основным видом деятельности, согласно выписке из ЕГРЮЛ является Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах, в том числе компания осуществляет деятельность по дополнительному виду деятельности согласно ОКВЭД 49.41 Деятельность автомобильного грузового транспорта.  На приобретаемом автомобиле планируется оказание услуг по откачке канализационных стоков в частном секторе г. Азнакаево, Азнакаевского района, г. Бугульма, Бугульминского района. |
| **2.3 Предоставленные договоры с** **контрагентами в подтверждение текущей деятельности** |  |
| **Лизингополучатель является исполнителем по следующим договорам:**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **п/п** | **Договор №** | **Контрагент** | **ИНН** | **Дата заключения договора** | **Предмет договора** | **Стоимость** | **Дата окончания договора** | | 1. | №30112023/1 | ООО «ГК»МЕГА-ЛИТ» | 7801348890 | 30.11.2023 | ООО «КрепежСнаб» обязуется передать в собственность ООО «ГК»МЕГА-ЛИТ» товар, в ассортименте, в количестве и в сроки согласно заявке. | Согласно заявки. | Согласно заявки. | | 2. | №26012024 | ООО «ТЕРМИНАЛ» | 1645032172 | 26.01.2024 | ООО «КрепежСнаб» обязуется передать в собственность ООО «ТЕРМИНАЛ» товар, в ассортименте, в количестве и в сроки согласно заявке. | Согласно заявки. | Согласно заявки. | | |
| **2.4 Основные средства** | Информация не предоставлена. |
| **2.5 Цель лизингового проекта** | Увеличение автомобильного парка. |
| **2.6 Социальный эффект** | Создание новых рабочих мест. |

**Раздел 3. Анализ финансового состояния лизингополучателя**

|  |  |
| --- | --- |
| **3.1 Финансовое состояние по данным ФНС** | **Финансовое состояние на 2022год**  Баланс — 5 551 тыс. руб. +72,5%  Выручка — 13 564 тыс. руб. +178,1%  Обязательства — 4 960 тыс. руб. +78,7%  Чистая прибыль — 150 тыс. руб. +41,5%  Капитал и резервы — 594 тыс. руб. +33,8%  **Финансовое состояние на 2021год**  Баланс — 3 220 тыс. руб. +109,1%  Выручка — 4 877тыс. руб. +135,4%  Обязательства — 2 776 тыс. руб. +130,9%  Чистая прибыль — 106 тыс. руб. -25,9%  Капитал и резервы — 444 тыс. руб. +31,4% |
| **3.2 Обороты по счетам** |  |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Банк** | **Счет ($, рубли)** | **Номер счета** | **Среднемесячный оборот по счету, руб.** | **Общий оборот - дебет** | **Общий оборот - кредит** | | ТОЧКА | Руб. | 40702810702500044232 | 4 713 585,73 | 9 мес. - 41 070 908,56 | 9 мес. - 43 773 634,56 | | Банк ВТБ (ПАО) | Руб. | 40702810225610001241 | 3 426 720,00 | 1 месяц - 34 540,00 | 1 месяц - 6 818 900,00 | | **Итого** |  |  | 8 140 305,73 | 41 105 448,56 | 50 592 534,56 | | |
| **3.3 Бухгалтерская отчетность за последний отчетный период, тыс. руб.** |  |
|  | |
| **3.4 Финансовый коэффициентный анализ по предоставленной отчётности** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Коэффициент** | **Балл ЛП на 31.12.23** | **Значение на 31.12.23** | **Балл ЛП на 31.12.22** | **Значение на 31.12.22** | **Описание** | | **Коэффициент текущей ликвидности** | 0 | 2,35 | 0 | 1,72 | характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Оптимальным считается значение коэффициента равным 2.  *У ООО «КрепежСнаб» Ктл = 2,35, по состоянию на 31.12.23г. показатель высокий. Компания в состоянии погасить текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов* | | 2 | 0 | | 0 | 1 | | 0 | 0 | | **Коэффициент быстрой ликвидности** | 2 | 1,21 | 0 | 0,84 | характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. Коэффициент быстрой ликвидности, находящийся в пределах 0,7–1, считают допустимым, поскольку обычной практикой является ведение бизнеса с наличием долгов.  *У ООО «КрепежСнаб» Кбл =1,21, по состоянию на 31.12.23г., показатель высокий. Компания в состоянии погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов* | | 0 | 1 | | 0 | 0 | | **Коэффициент абсолютной ликвидности** | 0 | 0,11 | 0 | 0,02 | показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами. В мировой практике достаточным считается значение коэффициента абсолютной ликвидности, равное 0,2 - 0,3, в России допускается значение 15%, пороговый минимум 10%.  *У ООО «КрепежСнаб» Кал = 0,11, по состоянию на 31.12.23г. показатель средний. 11% краткосрочных долговых обязательств будет покрыто за счет денежных средств и их эквивалентов* | | 1 | 0 | | 0 | 0 | | **Коэффициент автономии** | 0 | 0,32 | 0 | 0,36 | характеризует зависимость предприятия от внешних займов. Чем ниже значение коэффициента, тем больше займов у компании, тем выше риск неплатежеспособности. Низкое значение коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения у предприятия дефицита денежных средств. Считается нормальным, если значение показателя коэффициента автономии больше 0,5.  *У ООО «КрепежСнаб» Ка = 0,32, по состоянию на 31.12.23г. показатель низкий. Финансирование деятельности предприятия осуществляется не менее чем на 32% из собственных источников* | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | **Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами** | 2 | 0,21 | 2 | 0,36 | отражает долю собственных оборотных средств во всех оборотных активах предприятия. С помощью него можно определить, способно ли данное предприятие осуществлять финансирование текущей деятельности только собственными оборотными средствами. Нормальное значение находится выше, чем 0,1.  *У ООО «КрепежСнаб» Кос = 0,21, по состоянию на 31.12.23г., показатель высокий.* | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | **Коэффициент рентабельности активов(ROA)** | 2 | 24,51 | 0 | 16,97 | характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия. *Коэффициент ROA ООО «КрепежСнаб» на 31.12.23г. составил 24,51, показатель высокий.* | | 0 | 1 | | 0 | 0 | | **Коэффициент рентабельности инвестиций(ROI)** | 2 | 70,33 | 2 | 51,44 | показывает эффективность использования капитала (собственного и заемного), вложенного в деятельность организации на длительный срок. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности.  *Коэффициент ROI ООО «КрепежСнаб» на 31.12.23г. составил 70,33%, показатель высокий.* *Менеджмент эффективно инвестирует средства в основную деятельность предприятия.* | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | **ИТОГО** | 11 |  | 7 |  |  | | |
| **3.5 Рейтинг платежеспособности на основании финансового коэффициентного анализа** | 11 балл(-ов)  • Менее 5 баллов – предприятие имеет низкий показатель финансовой устойчивости (убыточно или находится в кризисном состоянии)  • От 6 до 8 баллов – предприятие испытывает финансовые проблемы. Следует обратить внимание, какие из коэффициентов оказались ниже нормы.  **• 9 и более баллов - предприятие финансово устойчиво.** |
| **3.6 Кредитная история (данные Бюро кредитных историй)** |  |
|  | |

**Раздел 4. Скоринговая модель оценки надежности лизингополучателя (для юридических лиц, действующих более 12 месяцев)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Критерий** | **Баллы** | **Максимальное количество баллов** | | **Анализ учредительной информации** | | | | Возраст компании | 2 | 2 | | Уставный капитал | 0 | 2 | | Регистрация учредителей | 2 | 2 | | Структура собственности | 2 | 2 | | **Итого по разделу:** | **6** | **8** | | **Анализ репутации компании** | | | | Наличие дочерних компаний | 0 | 1 | | Информация о задолженностях | 1 | 1 | | Арбитражные суды | 1 | 1 | | Отсутствие компании в РНП | 1 | 1 | | **Итого по разделу:** | **3** | **4** | | **Финансовый анализ** | | | | Коэффициент текущей ликвидности | 2 | 2 | | Коэффициент быстрой ликвидности | 2 | 2 | | Коэффициент абсолютной ликвидности | 1 | 2 | | Коэффициент автономии | 0 | 2 | | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 2 | 2 | | Рентабельность активов | 2 | 2 | | Рентабельность инвестиций | 2 | 2 | | **Итого по разделу:** | **11** | **14** | | **Итоговая сумма:** | **20** | **26** | | |
| **4.1 Рейтинг надежности лизингополучателя на основании итогового балла** | 20 баллов  · От 0 до 11 баллов – предприятие неблагонадежно. Вступать в финансовые или иные отношения с подобным предприятием опасно как с точки зрения экономических, так и с точки зрения репутационных издержек.  · От 12 до 16 баллов – средний риск. Предприятие испытывает финансовые трудности или имеет проблемы с репутацией.  · **От 17 до 26 баллов – с высокой долей вероятности можно утверждать, что предприятие благонадежно.** |

**Раздел 5. Правовой анализ Лизингополучателя**

|  |  |
| --- | --- |
| **5.1 Субъект малого (среднего) предпринимательства** | является субъектом МСП (от 01.08.2016 в реестре) как Микропредприятие |
| **5.2 Лицензирование/допуск СРО к определенным видам работ** | Не требуется |
| **5.3 Основание возникновения полномочий руководителя Лизингополучателя** | Представили Решение учредителей (Протокол №1общего собрания учредителей) от 29.02.2016г. о назначении директора Общества Хамидуллина Дамира Фаридовича на неопределенный срок, Приказ о вступлении в должность директора с 14.03.2016г., Устав в ред. от 29.02.2016г. |
| **5.4 Одобрение сделки лизинга (в том числе с учетом заинтересованности)** | Требуется, сделка превышает 25% от балансовой стоимости активов (активы за 2022 года 5,6 млн. руб., за 2023 года информация отсутствует) |
| **5.5 Судебные разбирательства в качестве ответчика/должника** | Активные СР: отсутствуют  Завершенные СР: отсутствуют |
| **5.6 Исполнительные производства** | Незавершенные ИП: отсутствуют  Завершенные ИП: 2 ИП на сумму 1 811,62 руб. |
| **5.7 Правоустанавливающие документы на место предполагаемой эксплуатации предмета лизинга** | В заявлении указано место эксплуатации – РТ, Азнакаевский айон, г. Азнакаево, ул. Г. Хасаншиной, д. 16, соответствует с юридическим адресом организации. Правоустанавливающие документы не представлены. |
| **5.8 Информация из Федресурса** | имеются сообщения о заключенных сделках лизинга с ПАО "ЛК "ЕВРОПЛАН" в 2022г. |
| **5.9 Иные сведения** | Заблокированных расчетных счетов не имеет |

**Раздел 6. Структура сделки**

|  |  |
| --- | --- |
| **6.1 Лизинговый продукт** | Индивидуальный. Халимов Тимур Булатович |
| **Договор лизинга** | |
| **6.2 Предмет лизинга** | Илосос на базе шасси ГАЗ С41R13 |
| **6.2.1 Год выпуска/ изготовления/постройки** | 2023 |
| **6.2.2 Состояние** | новое |
| **6.3 Общая стоимость предмета лизинга** | 7 300 400,00 руб., в т.ч. НДС  Стоимость предмета лизинга соответствует среднерыночной цене (на основании сравнительного анализа аналогичного имущества в общедоступных источниках) |
| **6.4 Срок лизинга** | **60** мес. |
| **6.5 Источники и условия финансирования** |  |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Предмет лизинга, №** | **Стоимость ПЛ, в т.ч. НДС** | **Первоначальный платеж** | **Софинансирование**  **собств. средства ООО «ЛКМБ-РТ»** | **Финансирование банком (ПАО «АК БАРС БАНК», ставка – 20%, вознаграждение ООО «ЛКМБ-РТ» - 6%)** | **Эффективная ставка сделки лизинга** | | Илосос на базе шасси ГАЗ С41R13 | 7 300 400,00 | 10% - 730 040,00 | 0 | 90% - 6 570 360,00 | 29,57% | | |
| **6.6 Предварительная сумма договора лизинга** | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **№ п/п** | **Сумма ДЛ** | **Удорожание** | **Накладные расходы,**  **включаемые в график** | **Средства мониторинга**  ***(«Не стандарт»)*** | | ПЛ№1 | 13 382 703,40 | 16,66% | 24 319,20 | 25 500,00 + 25 800,00 | | **Итого:** |  |  |  | 51 300,00 | |  |  |  | **Итого Общие накладные расходы:** | *75 619,20* | | | |
| **6.7 Тип графика** | Аннуитетный |
| **6.8 Агент** | ИП Сокуренко В.Б. (2%), договор № 103-2021, от 08.10.2021. |
| **6.9 Место предполагаемой эксплуатации/хранения предмета лизинга** | *423330 РТ г. Азнакаево, ул. Г. Хасаншиной, д. 16* |
| **6.10 Ликвидность предмета лизинга** | **Низкая ликвидность**  Тип спецтехники, состояние:  - иные типы спецтехники - новые  Имеется ограниченный круг покупателей.  Недостаточно развитый вторичный рынок |
| **6.11 Страхование предмета лизинга** | Включено на первый год договора лизинга, тариф 3,5% (СК ОСК). Последующие годы лизингополучатель будет страховать самостоятельно в одной из аккредитованных страховых компаниях. |
| **Договор купли-продажи** | |
| **6.12 Продавец** | Общество с ограниченной ответственностью «АвтоСпецЦентр» (ИНН 5406767462, юр. Адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Орджоникидзе, дом 47, помещение 15). |
| **6.13 Изготовитель предмета лизинга** | ООО «Ленкомтех», Россия |
| **6.14 Условия оплаты продавцу** | 10% после получения первоначального платежа + 90% по уведомлению о готовности. |
| **6.15 Срок поставки предмета лизинга** | В наличии, 15 рабочих дней. |
| **6.16 Заключенные договоры купли-продажи с ООО «ЛКМБ-РТ»** | отсутствуют |
| **6.17 Финансовое состояние за последний год (по данным ФНС)** | **Финансовое состояние на 2022 год**  Баланс — 168 405 тыс.руб. 12,1%  Выручка — 689 649 тыс.руб. 87,3%  Обязательства — 160 142 тыс.руб.  Чистая прибыль — 2 767 тыс.руб. 117,5%  Капитал и резервы — 8 263 тыс.руб. 83,4% |
| **Правовой анализ Продавца:** | |
| **6.18 Дата государственной регистрации/ дата внесения в ЕГРЮЛ записи о ЮЛ, зарегистрированном до 01.07.2002/ внесения в ЕГРИП записи об ИП, зарегистрированном до 01.01.2004** | 06.12.2013, Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 22 по Новосибирской области |
| **6.19 Основной вид деятельности (код ОКВЭД)** | 45.19.1 — Торговля оптовая прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских |
| **6.20 Основание возникновения полномочий руководителя Продавца** | Решение единственного участника №5 от 26.02.2021г. о назначении Директора сроком на 5 лет Попова Александра Александровича, Устав от ред. 27.11.2013г. |
| **6.21 Одобрение сделки купли-продажи (исключение заинтересованности с другими сторонами сделки)** | не требуется (п.7. ст.46 ФЗ «Об ООО») |
| **6.22 Судебные разбирательства в качестве ответчика/ должника** | Активные СР: 1 дело на сумму 1 615 000 руб.( 13.09.2022 А45-25405/2022- О неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам поставки)  Завершенные СР: 3 дела на общую сумму 60 189,55 руб. |
| **6.23 Исполнительные производства** | Незавершенные ИП: отсутствуют  Завершенные ИП: 42 ИП на общую сумму 4 166,67 руб. |
| **6.24 Анализ правоустанавливающих документов на предмет лизинга** | Представили ЭПТС 163401057876516 от 01.03.2023г. |
| **6.25 Документы, подтверждающие исполнение гарантийных обязательств в отношении предмета лизинга** | не представили |
| **6.26 Документы, подтверждающие что продавец является официальным дистрибьютором (дилером/субдилером)** | Сертификат дилера удостоверяющий, что ООО АвтоСпецЦентр, является официальным дилером ООО Ленкомтех и ему предоставляется право осуществлять реализацию продукции на территории РФ и стран СНГ, срок до 31.12.2024г. |

**Раздел 7. Прочие условия сделки**

|  |  |
| --- | --- |
| **7.1 Поручители** | 1. учредитель Хамидуллин Дамир Фаридович в том числе за поставщика. |
| **Информация о финансовом состоянии Поручителя** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.1.1 Финансовое состояние по данным ФНС** | **-** |
| **7.1.2 Обороты по счетам** | **-** |
| **7.1.3 Кредитная история (данные Бюро кредитных историй)** |  |
| Хамидуллин Дамир Фаридович  Хамидуллина Регина Ленаровна | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Правовой анализ Поручителя**: Хамидуллин Дамир Фаридович | |
| **7.1.4 Данные документа, удостоверяющего личность** | 22.08.1981г.р., Паспорт номер: 9207 122705, выдан:отделением УФМС России по Республике Татарстан в Азнакаевском районе, дата выдачи 18.12.2007, зарегистрирован по адресу: РТ, Азнакаевский район, г. Азнакаево, ул. Тургай, д. 15, зарегистрированный брак: *состоит* |
| **7.1.5 Судебные разбирательства в качестве ответчика/ должника** | информация отсутствуют |
| **7.1.6 Исполнительные производства** | отсутствуют |
| **7.1.7 Сведения об ином имуществе в собственности Поручителя** | сведения не имеются |
| **7.2 Прочее обеспечение** | отсутствует |

**8. Итоговое заключение**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результат проверки отдела безопасности** | Компрометирующей информации о деловой репутации Лизингополучателя, учредителей, менеджмента, продавца, поручителей, залогодателей не выявлено. Рекомендовано дооборудовать предметы лизинга средствами мониторинга «Не стандарт».  Дата проверки отдела безопасности: 01.02.2024 | |
| **Заключение юридического отдела** | По Лизингополучателю: представить одобрение сделки учредителем либо документы, подтверждающие отсутствие признаков крупности в заключаемой сделке | |
| По продавцу: сведения об исполнении гарантийных обязательств в отношении предмета лизинга. | |
| **Заключение сотрудника отдела экспертизы проектов** | По результатам рассмотрения проекта считаем **возможным** вынести на согласование вопрос о его финансировании на предлагаемых условиях. | |
| **Специалист юридического отдела** | Давыдова Г.Ф. |  |
| **Начальник отдела экспертизы проектов** | Быкова М.А. |  |
| **Дата** | *05.02.2024* | |